

普通高等院校通用教材

(第三版)

消费经济学

XIAOFEI JINGJIXUE

田 晖 编著



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

普通高等院校通用教材

消费经济学

(第三版)

田 晖 编著

 同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

内 容 提 要

本书将消费经济纳入社会主义市场经济理论运行轨道进行考察,系统论述了消费经济基本理论与实践的一系列问题,对改革以来消费领域出现的新情况、新问题和新经验作了探讨和阐述,对市场经济条件下消费经济的发展趋势作了分析。

本书内容全面系统,分析层次清晰,既体现出经济理论的系统性、科学性,又与我国改革开放的社会实践紧密结合,具有实证性。这是一本大学生学习消费经济学的合适教材,也可供各类经济管理人员和经营人员作为自学参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

消费经济学/田晖编著. — 3版. — 上海:同济大学出版社,2013.11

ISBN 978-7-5608-5312-3

I. ①消… II. ①田… III. ①消费经济学
IV. ①F014.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 235674 号

消费经济学(第三版)

田 晖 编著

责任编辑 张智中 责任校对 徐春莲 封面设计 柯国富

出版发行 同济大学出版社 www.tongjipress.com.cn

(地址:上海市四平路 1239 号 邮编:200092 电话:021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 同济大学印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 13

印 数 1—2 100

字 数 26 000

版 次 2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-5312-3

定 价 29.00 元

本书若有印装质量问题,请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

第三版前言

随着社会主义市场经济的深入发展,消费经济学知识日益成为大学生知识结构中不可缺少的一个组成部分。尤其是在全面推进素质教育的过程中,无论是学习理工科专业的学生,还是学习非经济学专业文科类的学生,掌握消费经济学知识对于提高整体素质是大有益处的。为了满足广大学生学习消费经济学的需要,也由于第一版、第二版出版时间间隔较久,有必要对本书进行修订。本书就是在《消费经济学》第一、第二版的基础上修订而成的。在第三版中,在保留第一版、第二版基本框架体系和主要原理的基础上,根据近几年消费经济学理论和实践的最新发展进行了补充,以便使本书第三版尽可能有更多的新气息、新特点。由于编者理论水平和掌握的消费知识有限,论述中难免出现不足或错误,恳请读者批评指正。

第一次出版(2002年)的《消费经济学》是同济大学人文社科丛书项目(此丛书荣获上海市高等学校教材二等奖)荣获同济大学优秀教材三等奖。自第一版发行以来,已两次印刷。2006年11月在第一版基础上进行了丰富和完善,出版了第二版。本书自出版以来,不仅在同济大学作为大学生各专业学习消费经济学的教材,也是各类经济管理人员和经营人员自学的参考用书。值得提及的是,消费经济学课程自2001年在同济大学开设以来,在大学生中间引起了广泛的反响,得到了许多校内专家与学生的好评,该课程2013年被评为同济大学通识教育课程(公共选修课程部分)建设项目优质课程,也是我校“十二五”规划教材。

作者

2013年10月

目 录

第三版前言

第一章 绪论	1
第一节 中西方消费理论的历史演变过程	1
第二节 消费经济学的研究对象和性质	11
第三节 研究消费经济学的意义及方法	16
第二章 消费需要	21
第一节 消费需要的概念与界定	21
第二节 消费需要的类型层次与意义	22
第三节 消费需要的影响因素和发展趋势	30
第三章 消费水平	39
第一节 消费水平测定的指标体系	39
第二节 影响消费水平的因素	44
第三节 不同阶层消费水平的差异	48
第四节 提高消费水平的途径	55
第四章 消费结构	59
第一节 消费结构及其影响因素	59
第二节 消费结构变动规律的理论回顾	64
第三节 我国居民消费结构现状及演变趋势	69
第四节 消费结构合理化	72
第五章 消费方式	82
第一节 消费方式的涵义及其影响因素	82
第二节 个体消费与群体消费	87
第三节 绿色消费	91
第四节 休闲消费	97
第五节 低碳经济背景下的我国低碳消费	105
第六节 劳务消费	110

第六章 家庭消费	117
第一节 家庭与家庭消费	117
第二节 家庭收入和支出	125
第三节 我国家庭消费变化发展趋势	128
第七章 消费心理与消费者行为	135
第一节 研究消费心理与消费者行为的意义	135
第二节 消费心理	140
第三节 消费者行为	146
第四节 加强对消费心理和消费者行为的引导	150
第八章 消费习俗与消费流行	155
第一节 消费习俗	155
第二节 消费流行	161
第三节 消费习俗和消费流行的发展趋势	171
第九章 消费信贷在中国的发展	175
第一节 消费信贷在中国的产生与发展	175
第二节 中国消费信贷发展存在问题与前景展望	179
第三节 促进消费信贷在我国的进一步发展	183
第十章 保护消费者权益	187
第一节 保护消费者权益的客观必要性	187
第二节 消费者的基本权利	190
第三节 消费者权益受损的主要表现和原因	192
第四节 保护消费者权益的途径	195
主要参考文献	199

第一章 绪 论

消费经济学作为一门独立学科,是在第二次世界大战以后逐步成熟的。当时西方主要发达国家的经济已迅速得以恢复和增长,生产力空前提高,消费品供给极其充裕,社会所面临的主要问题是怎样根据已经变化了的消费者心理和消费方式适应消费者的需要,从而减少库存,提高企业的利润,同时避免出现 20 世纪 30 年代那样的大危机。正是在这种背景下,西方社会开始按照凯恩斯的主张,加强了对消费和投资的制约因素及其变动前景的研究,做好对居民收入、消费—储蓄决策的预测和分析。消费经济学在我国是一门年轻的经济学科,是随着我国改革开放以来生产的发展,人们消费实践的日益广泛和深入,为适应实践要求而产生和逐步完善起来的。本章主要介绍中西方消费理论的历史演变过程、消费经济学的研究对象与方法及学习和研究消费经济学的理论和现实意义等问题。

第一节 中西方消费理论的历史演变过程

消费作为人类生存和发展中一个永恒、常青的话题,是社会再生产过程中的一个重要环节,既是起点也是终点。但由于中西方所处的社会历史条件不同,研究消费理论问题的着眼点不同,西方消费理论主要以消费函数为核心展开研究,而我国的消费理论主要从研究消费与生产的关系开始,重点研究积累与消费的关系、消费水平等现实问题。本节主要介绍中西方消费理论经历的发展阶段,只有深刻认识中西方消费理论的历史演变过程,才能对当代中国消费问题有深刻而透彻的了解。

一、西方消费理论总体上经历三个发展阶段

(一)西方消费理论起步阶段

第一个阶段是 17 世纪中期到 19 世纪中期,此时资本主义社会的主要特征是在进行资本积累和创造财富,这反映到消费思想上便是主张节俭,注重资本积累。无论是威廉·配第、亚当·斯密,还是大卫·李嘉图、西斯蒙第等,他们的基本观点都

是节制消费,保证积累,促进生产的扩大和国民财富的增加。这时并没有形成较系统的消费理论体系。

1. 威廉·配第的消费理论

17世纪中期,英国古典政治经济学创始人威廉·配第是最早对消费问题进行理论分析的经济学家。他最早把经济理论的研究从流通过程转到生产过程,试图阐明经济现象的内在联系。在配第的时代,英国正处于资本主义工场手工业建立和迅速发展阶段。为了加速资本主义的发展,资本积累被提到首要地位。因此,他的消费思想的核心是少消费、多积累。他对消费思想的突出贡献在于第一次真正正确地认识到消费的作用和地位,首次提出了生产的唯一目的是为了消费,这是对重商主义的财富观的否定。他根据是否有利于生产将资金的支出分为了5个等级:经营金银事业的支出、改良土地、矿业的支出、房屋建筑的支出、衣物支出以及食品支出。通过威廉配第的等级划分,我们可以看到他是按照生活消费和生产消费进行的,并且他认为过多的消费品会使生产者变得更加懒惰。配第主张对过剩的产品加征赋税,把丰收的谷物中的多余部分由政府来支配,以增加社会福利。配第对消费问题探讨的另一方面,是考察了工人工资与工人个人生活资料消费之间的关系,提出了工人工资的标准问题。他在《赋税论》、《爱尔兰的政治解剖》等著作里,对工资标准作了比较具体的说明,指出了工人的平均工资应当等于维持工人最低限度生活所必须的生活资料的价值。配第实际上把工人的消费看作是为了劳动力再生产而进行的一种消费,是生产过程可以连续进行的一个条件。这是把消费和生产系统看成是“循环过程”的雏形。

2. 亚当·斯密的消费理论

亚当·斯密是著名的英国古典经济学家,是威廉·配第消费思想的继承和发扬者,他同样主张节俭型消费,注重积累和国民财富之间的比例关系。他指出人主要有两种愿望,一是“现在享乐的欲望,这种欲望的热烈,有时简直难以抑制”,二是“改良自身状况的愿望,这愿望,虽然是冷静的、沉着的,但我们从胎里出来一直到死,从没一刻放弃过这种愿望”。在亚当·斯密看来,就一个人而言,这两种欲望往往是冲突的,前一种欲望占上风,就有奢侈性的消费,后一种欲望占上风,就会节制消费,就会促使人们节俭。他认为,奢侈性消费可以分为两类,一类是用来购买耐用性物品的消费支出,另一类是用来广设宴席,款待宾客,雇佣婢仆的消费支出。如果在这些方面养成了消费习惯而需要改变的话,那么前一类消费支出的节省要比后一类消费支出的节省容易些,因为后一类消费支出要受到环境的影响,来自社会方面的议论会使消费习惯的改变遇到困难。可见,他在这里实际上已经探讨了

与后来凡勃仑研究的“摆阔气消费”或“显眼的消费”相似的问题，甚至还涉及了现代西方经济学家所考察的消费习惯持久性问题。

3. 李嘉图的消费理论

李嘉图是英国古典政治经济学的完成者和杰出代表。在消费经济问题上的一些基本论点与亚当·斯密相同，都认为社会应节制消费，保证积累，促进生产的扩大和国民财富的增加。与亚当·斯密相比李嘉图在工人的消费水平稳定性和奢侈品及必需品的税收效应方面作了进一步的考察。

关于工人消费水平的发展趋势，李嘉图提出了著名的“古典经济学工资不变假说”。他认为工资是维持工人及其家庭所必需的生活资料，因此工人的消费水平可以由工资水平来表示。同时，他采用了马尔萨斯关于人口的观点，认为以生存工资雇佣的劳动供给是无限的。因为在土地数量有限的情况下，劳动供给不足会使工资暂时上升，工人的消费可以超出他们通常的比例。但因此而产生的对人口增加的刺激将很快使工人的消费下降到仅能够维持生存的程度，从长期来看，工资是基本不变的。

对赋税的考察是李嘉图政治经济学的重点。为此，他研究了奢侈品和必需品的课税及其效应。他指出，奢侈品与必需品的一个重要区别在于：人们用来购买奢侈品的消费支出是一种非生产性的支出，而用来购买必需品的消费支出则是维持劳动力再生产的必要的费用。如果政府对消费者征税的话，对奢侈品的征税不会不利于生产，因为这对于生产资本没有什么影响，而对必需品的征税则会使工资水平上升，从而不利于生产，因为这将是生产资本的一种损失。李嘉图所坚持的仍是古典经济学派的一贯的主张，即生产资本的增加是发展资本主义生产力的途径，因此不应对作为必需品的消费品加税，否则这种税将会由雇主承担，从而不利于国民财富的增长，而对奢侈品的加税虽然有可能减少财政的收入，但对国民财富的增长并无影响。

4. 西斯蒙第的消费理论

西斯蒙第则不然。这位法国古典经济学的完成者、小资产阶级经济学家在消费经济理论上进行了一些与众不同的研究，其中既有不科学的成分，也有比较合理的因素。西斯蒙第从消费决定生产这一前提出发，看到了资本主义社会中生产和消费之间的尖锐矛盾。对资本主义的生产危机有所认识，对消费的认识也有所发展。在他看来，资本主义大生产迫使广大小生产者贫困、破产，减少了后者的收入，把他们的消费减少到不可容忍的程度。由于社会上的主要消费者是占人口大多数的工人和农民，所以工人和农民收入的下降、消费的压缩，归根到底是不利于资本

主义的,于是资本主义的经济危机就必然爆发。由于他用消费不足来说明危机的原因,这表明他并不理解资本主义经济危机的根源在于生产的社会性和私人占有的资本主义形式之间的矛盾。在消费经济理论方面,西斯蒙第提出了政府应当关心消费者的利益和过问消费方面的事务的论点。他的出发点是:消费者的幸福和整个民族的幸福是一致的。如果政府不考虑消费者的利益,甚至用干预的方式来损害消费者的利益,其结果必定使整个民族的利益受到损害。西斯蒙第对消费的认识,无疑是在资本主义发展到一定阶段后经济危机已经出现,小生产者出现两极分化背景下产生的。虽然他认识到消费在社会再生产过程中的重要地位,并看到了资本主义制度下过剩危机的必然性,但他站在小资产阶级的立场上来解释危机产生的原因并提出消除危机的方法,造成了其理论的缺陷。

(二)西方消费理论的快速发展时期

第二阶段是 19 世纪中后期到 20 世纪初,此阶段正处在西方资本主义社会大动荡、大变革的时代。一方面,资本主义从自由竞争向垄断过渡,经济危机频频发生,各种社会矛盾激化。另一方面,“边际革命”开始兴起,推动消费理论的研究并取得了突破性发展。这一阶段西方消费理论的特点是,注重理性消费者如何在既定收入约束条件下达到效用最大化,消费者如何达到消费的均衡状态,开创了微观消费经济学的理论先河。其中,影响较大的有庞巴维克的“边际效用价值论”、马歇尔的“需求理论”及凡勃仑的“社会阶层消费学说”等。

1. 庞巴维克的消费理论

庞巴维克是奥地利学派的代表人物之一,他对消费问题的分析反映在他的价格理论和时差利息论里面。

在价格理论方面,庞巴维克清晰而周详地分析了主观价值和客观价值的区别。主观价值由边际效用来决定,进一步可区分为两类:主观的使用价值和主观的交换价值。前者由物品本身的边际效用决定,后者由该物品能够交换得到的其他物品的边际效用决定。在通常的情况下,主观的使用价值和主观的交换价值是有差别的,此时两者中较高的一种决定价值。为了把依存于个人的主观评价同市场的客观价值(价格)结合起来,庞巴维克提出了著名的“边际对偶”理论。在有许多买者和卖者的双边竞争中,市场竞争价格的上下限决定于两对(边际对偶)的估价,其上限是由实际成交的最后买者和最先被排除的最有能力的卖者的估价所组成,其下限是由实际成交的最小能力的卖者和最先被排除的最有能力的买者的估价所组成。在此上下限内,出现的供求平衡最终形成市场价格。庞巴维克的价格理论的特点在于通过“边际对偶”分析,确认了两点:一是每一个市场价格本身都是一种边

际价格；二是价格为主观评价的产物。

在时差利息论里，庞巴维克把物品分为两类：一类是“现在物品”，指立即可满足需要的物品；另一类是“未来物品”，指可满足将来欲望的物品。现在物品比同一种类、同一数量的未来物品具有更高的主观价值，是产生利息的根源。企业家运用现在物品（资本）从事生产，就得对现在和未来物品价值之间的差额予以补偿，或如通俗说的予以贴水（即利息）。因此他的利息理论又叫贴水论。庞巴维克还提出耐用消费品是既可供人们现期消费，又可供人们未来消费的物品，所以它既是“现在物品”，又是“未来物品”。甚至非耐用消费品也有“未来物品”的特征，它们的用途只有一部分为目前提供服务，更大的一部分将用于未来，虽然可能是极近的未来。庞巴维克以边际效用说建立的时差利息论为分析消费者的时间选择问题奠定了基础。

2. 马歇尔的消费理论

马歇尔是英国著名经济学家，是新古典经济学的主要创始人。马歇尔认为，经济学是一门研究人与财富的学问，他的需求理论反映了西方消费理论的数量化发展趋势，他把经济学分为消费论、生产论、交换论和分配论。他主张重视消费需要对于生产的指挥棒作用，并且认为一切需要的最终调节者是消费者的需要，所以有必要对消费者的需要进行研究，以需要为导向使社会再生产得以实现。他论述了需求的价格弹性，并基于边际效用递减理论，论证了售价与需求数量成反比的需求规律。除此，马歇尔还提出了“消费者剩余”概念，并用它来说明如果市场价格低于消费者为满足自己欲望所愿意支付的价格，那么消费者在购买过程中不仅可以得到满足，而且还可以得到一种“满足的剩余”。马歇尔认为，这种“满足的剩余”意味着消费者的“盈利”，所以称之为“消费者剩余”。马歇尔的需求理论对以后的微观经济学的发展起了开拓作用。

马歇尔以人的欲望及其满足为线索，对社会消费发展也作了一些分析和预测。他认为，社会消费水平会随技术进步而提高，因为技术发展提供了比较充裕的和廉价的物品，提供了交通、通讯、文化交流方面的便利，从而提高了人们的生活质量。和过去相比，人们越来越重视闲暇，重视现期的消费和享受。马歇尔认为，人的欲望随着财富和知识的增长而扩大，欲望是没有穷尽的。货币和信用的发展将创造新的消费方式，影响人们支出格局，这一点已被现实所证实。

3. 凡勃仑的消费理论

凡勃仑是美国制度学派的创始人和主要代表。他在他的著作《有闲阶级论》（1899年）中首次提出了“炫耀性消费”的概念。炫耀性消费是当时一种重要的社会、经济现象，但该现象长期以来被以“生产主义”为主导范式的社会学家们所忽

视,但是凡勃伦除外。他认为有闲阶级的存在与其拥有的财富分不开,财富可以保证这个阶级“有闲”且不参加生产,还可以给其带来荣誉。然而随着当时社会分化加大,炫耀性的有闲已不可能,凡勃伦认为炫耀性消费的动机是较高财富水平的阶层通过炫耀性消费来区别于其他的阶层,他认为只要是建立了私有财产制,经济体系中就有了人与人之间对商品占有进行竞争,“有闲”和“炫耀性消费”的最有说服力的解释就是竞赛的动机。凡勃伦认为,社会文明的进步产生了有闲阶级,有闲阶级和劳动阶级的分离,使消费在性质上也相应地分为两类。一类是有闲阶级为了过有闲生活而从事的消费,一类是劳动阶级为了维持自己的生活和便于继续进行劳动所从事的消费。有闲阶级的消费心理与劳动阶级不同,他们往往通过生活方式方面的炫耀来表明自己的阔气,并借此显示其优越地位,于是有闲阶级的消费不仅仅是一种为了过有闲生活的消费,而且还是一种摆阔气的消费。有闲阶级的摆阔气消费也对社会的较低阶层发生影响,使得下层人们也模仿上流社会,把消费当做表现自己的机会。这样高阶层的生活方式就成为较低阶层追求的标准。在这种风尚的影响下,即使极贫困的家庭,也会在消费方面极力表现自己,例如男子尽力工作,让妻子在衣着修饰方面更体面,等等。习惯成自然,一个人如果不遵守社会所公认的某种消费标准,就会被轻视。由于人人追求时髦,一种流行的消费方式不会长期不变,这就叫做消费示范的淘汰作用。

有闲阶级的消费方式对社会产生的影响就是使社会趋于保守,不思变革。有闲阶级是既得利益者,而劳动阶级对有闲阶级的尊敬和模仿削弱了他们的反抗精神,他们只是设法成为有闲阶级的成员而不是想整个铲除有闲阶级。因此社会缺乏变革的动力。凡勃伦对消费的分析中注重了社会、制度、心理和文化等因素的作用。他的消费学说反映了消费理论的社会化的倾向。

4. 加尔布雷斯的消费理论

美国经济学家加尔布雷斯认为消费者主权建立在人的“自然需要”的基础上,与消费者收入不高和消费水平低下的情况相适应,与现代经济的市场狭小和消费低迷相适应。消费者主权是诠释市场上消费者和生产者关系的一个概念,消费者通过其消费行为以表现其本身意愿和偏好的经济体系,称为消费者主权。换言之,即消费者根据自己意愿和偏好到市场上选购所需商品和服务,这样消费者意愿和偏好等信息就通过市场传达给了生产者,于是生产者根据消费者的消费行为所反馈回来的信息来安排生产,提供消费者所需的商品和服务。加尔布雷斯认为,在现代经济条件下,借助于专业的市场调查机构,生产者能够获得消费者需求及其变化的丰富信息,把握消费发展的流行趋势,设计和生产适应消费者需求的产品;通

过庞大的广告网、通信网和推销组织对消费者进行轰炸式的“诱导”，生产者可以迫使消费者接受其提供的品种、款式、规格、价格，按照其指导购买和消费。生产者借助于现代技术将其意志强加给消费者，于是，在现代经济条件下，不是需求创造供给，而是生产创造消费。生产者主权或者消费者主权，不过是在市场行为中谁支配谁，谁服从谁的问题，也不过是谁的利益得到更充分实现的问题。

（三）西方消费理论纷起的时期

第三阶段为 20 世纪 30 年代以后，此阶段正处在西方资本主义世界发生了历史上最严重、最持久的一次经济危机。经济危机期间，失业人数激增，资本主义国家的阶级矛盾空前尖锐。在这种形势下，传统的庸俗经济学理论由于被认为既无法解释这种现象，又提不出有效的对策，从而不再适应垄断资产阶级的需要。于是产生了凯恩斯的有效需求理论。他在 1936 年出版的《就业、利息和货币通论》一书对当代经济学有着非常深刻的影响。他用边际消费倾向递减、资本边际效率递减和流动偏好这三大规律来解释有效需求不足，首次提出了消费和收入的函数关系形式，根据消费和收入的关系，在绝对性收入理论的基础上建立了消费函数理论。他认为消费取决于绝对收入水平，消费随着收入的增加而增加，但消费的增幅低于收入的增幅，使边际消费倾向随着收入提高而下降，即边际消费倾向递减，后人称之为绝对收入假说。他的消费理论的中心就是绝对收入假定和边际消费倾向递减论，主要分析消费与收入变动之间的关系。他的理论在一定程度上决定了消费函数后来的研究方向，以后各位学者都没有脱离收入对消费影响的束缚。

消费倾向是收入和消费之间的函数关系，是指消费在收入中所占比例。它又分为平均消费倾向和边际消费倾向。前者指总消费量和总收入量之比；后者指消费增量与收入增量之比。边际消费倾向递减，指人们的消费支出随着收入的增长而增加，但消费支出增长的幅度小于收入增长的幅度。凯恩斯认为现代资本主义失业增长的原因之一，就是消费倾向低下，他竭力鼓吹刺激消费，抑制储蓄倾向，以扩大就业。

消费倾向还是凯恩斯投资乘数论的一块重要基石。边际消费倾向递减在凯恩斯关于投资与收入之间关系的分析中起着重要作用。按凯恩斯的定义，收入等于消费和投资之和，或等于消费与储蓄之和。所以消费、投资、储蓄这三个变量都会影响收入的变化。但收入变动程度究竟如何，则要取决于边际消费倾向。边际消费倾向越大，增加的收入中用于消费的比例也就越大，那么投资对于收入增长所起到的推动作用也就越大，总收入也就增加得越多。反之，如果边际消费倾向为零，那么投资的乘数作用就不能发挥，投资除带来最初的收入以外，不会对收入增长起

推动作用。

凯恩斯对社会消费趋势也作了一定的分析和预测。凯恩斯的研究方法是短期比较静态分析。他比较注重短期分析,这样有很多变动的因素都被假定为既定不变的,至于这些因素在长期内对消费倾向影响程度如何,他没有详细论述。他仅仅在《就业、利息和货币通论》一书中用了很少篇幅分析长期利息率变动对消费倾向的影响,认为利息率的长期下降是必然的趋势,消费倾向有随利息率下降而加强的趋势。其次,他还注意了收入分配格局对消费倾向的影响,认为资本主义经济体系存在着财富和收入分配不公平的问题。他认为如果财富和收入能够重新采取有利于消除不公平的状态的分配方式,那么这将提高消费倾向,从而有利于资本主义经济增长。由此出发,凯恩斯认为遗产税作为财富再分配的措施,可以通过消费曲线的提高而起到促进经济发展的作用。在他看来,财富再分配是资本主义社会不可避免的趋势。凯恩斯的上述论点对其后消费经济学的研究有着重要影响,这些理论构成西方现代消费理论研究的前沿。

杜森贝利将心理学的成果引入消费理论研究中去,对凯恩斯的绝对收入理论进行了修正。杜森贝利认为消费存在“示范效应”和“棘轮效应”。他认为消费者的收入比社会平均水平低,他的平均消费倾向就低,反之则高。最高收入和对应的较高消费支出影响着消费者的现期消费,一旦处于较高的消费水平,居民很难降低自己的消费水平,即由简入奢易,由奢入简难。杜森贝利的理论认为收入对消费的影响不是绝对的而是相对的,他从更新的视角研究了收入与消费的关系,利用心理学的有关结论分析经济问题,为研究消费理论提供了新视角。

尽管凯恩斯主义在经济学和主要西方国家经济政策中占统治地位长达几十年,但第二次世界大战后经济环境的变化,特别是20世纪60年代末70年代初,西方国家普遍出现的经济衰退,使更多的经济学家在凯恩斯理论之外寻找答案。1976—1992年间,米尔顿·弗里德曼在消费分析、货币史、货币理论及稳定政策复杂性的实证等方面进行了研究;弗朗哥·莫迪利亚尼对储蓄和金融市场进行了开创性分析;加里·贝克尔把微观经济学分析的范围扩展到人类行为及其相互作用的更广泛领域。他们三位都获得了诺贝尔经济学奖,得主的获奖都与消费研究有直接的关系,使得对消费问题的研究出现了一些新的特点,可以概括为以下两个方面:①更加重视对消费者行为的研究。这其中,一方面是运用经济学及社会学和心理学研究消费者的购买行为;另一方面是研究消费者在整个生命周期的消费、储蓄行为,即跨时期的消费者资源分配;再一方面是把消费者的概念从单一消费者扩展到家庭,以经济学的分析方法解释家庭的各种决策。②依据微观消费者行为分析

和解释宏观经济现象并为制定经济政策服务。在这方面,弗里德曼和莫迪利亚尼的分析方法理论和理论框架为消费经济学的未来发展奠定了基础。

二、中国消费理论经历的三个发展阶段

改革开放 30 多年来,我国的消费理论研究实现了从无到有,并不断走向成熟的发展阶段,国内学者在研究领域的广度和研究层次的深度上不断深入,取得了许多突破性进展,主要经历了以下三个发展阶段。

(一)批判排斥阶段

改革开放前,我国实行社会主义计划经济体制,占据主导地位的是重生产、轻消费的观念。在理论研究方面,忽视对消费领域的研究,认为生产消费,它本身就是一种生产行为,而作为个人消费,只是执行生活的职能,并不反映人与人之间的经济关系。因而,把消费领域的研究完全排除在经济学、特别是政治经济学范围之外。加之林彪、“四人帮”横行十年,推行普遍贫穷的假社会主义,把居民的消费斥之为福利主义和修正主义,消费经济更无人敢于研究和探索,少量的研究也基本上遵循马克思主义经典作家们关于消费的论述而展开。

(二)探索起步阶段

严格说来,中国经济学界对消费经济学的研究始于 20 世纪 80 年代末。1979 年 4 月 28 日,尹世杰教授在《光明日报》发表了题为《加强对消费经济的研究》一文,提出“消费经济学是一门复杂的学科”。论述了生产与消费的关系、消费水平、消费结构、消费品生产、消费市场、消费与消费社会化等问题,这实际上就已经勾画了消费经济学研究的大体轮廓。《光明日报》曾在头版头条用“打破了禁区”对他在学术上“敢为人先”的开拓精神予以赞誉,并指出:“消费问题是一个很值得重视的科学研究题目,是必须打破的一个禁区。”之所以是必须打破的一个禁区,是因为“在我们的社会主义建设中,曾有过只重视生产,不关心群众生活改善的情况,特别是在‘四人帮’横行时期,为了搞他们的普遍贫穷的社会主义,探讨和研究‘消费经济也当然成了禁区’”,长期重生产、轻生活,重积累、轻消费,把追求生活水平提高视为追求资本主义生活方式。尹世杰教授这篇文章的发表,标志着禁区已被打破,标志着消费经济学作为一门独立学科研究的开始。

1982 年,尹世杰教授就主持完成了《社会主义消费经济学》一书的初稿,并在湘潭主持召开了第一次全国性的消费经济研讨会,集中对消费经济学的学科体系和主要内容进行了研讨。1983 年,《社会主义消费经济学》一书由上海人民出版社出版,在这本书中,研究了消费经济学的研究对象、消费在社会再生产中的地位和

作用、消费水平、消费结构、消费市场等主要问题,还对西方经济学中的消费理论进行了研究,消费经济学的学科体系得以初步建立。这本书的出版,标志着我国消费经济学这门新兴学科的产生。1985年,《社会主义消费经济学》获首届孙冶方经济科学奖,这也说明消费经济学作为一门独立的学科得到理论界的认可。

从这一时期开始,理论界对消费经济学的研究逐渐多了起来,北京大学、湘潭大学、山东大学、国务院经济研究中心等高校和研究机构,都加强了对消费经济的理论和实际问题的研究,取得了不少研究成果。为了加强对消费经济的研究,在尹世杰教授的主持和倡导下,湘潭大学还率先成立了消费经济研究所,创办了《消费经济研究资料》,在这个基础上,创办了公开发行的杂志《消费经济》,为消费经济的研究提供了园地,消费经济的研究逐步活跃。在消费经济学的学科体系初步建立后,逐步转向对消费领域一些具体和实际问题的研究,如精神文化消费、劳务消费、住宅消费、食物消费、绿色消费、消费质量、消费者心理和行为、消费者权益保护等问题。针对影响经济运行的重大问题,开展了对消费水平与经济增长、消费需求、消费结构及其合理化、消费市场及消费品供求平衡、消费品生产发展战略、消费力及其合理组织、小康社会及其标准、消费体制、消费模式、消费引导和调控等问题的专题研究。这些研究,一方面为政府的科学决策提供了参考,另一方面大大丰富了消费经济学的研究内容,丰富和完善了学科体系。1990年开始,教育部首次把消费经济学列为了高等学校文科教材,1992年由伊世杰、蔡德容编写的《消费经济学原理》由经济科学出版社出版。这标志着我国消费经济学作为一门学科得到国家教育主管部门的认可。

(三)应用发展阶段

从20世纪90年代中期至今,国内学者对使用西方消费理论解释中国消费行为表现出浓厚的兴趣,不仅产生了大量的研究成果,也得出了许多重要论著的新观念、新概念、新结论。标志着消费经济学进入了以应用为主的阶段。

2005年,著名经济学家、中国消费经济学和生产力经济学的主要倡导者和创始人之一、国内消费经济学研究方向第一位博士研究生导师、北京大学经济学院教授刘方械的《消费:拉动经济增长的引力·刘方械文集》出版。刘方械的主要研究方向为社会主义经济理论与实践、消费经济学和生产力经济学。2005年,蒙代尔国际企业家大学消费力经济研究院院长应光荣在理解与研究中国传统文化的基础上,结合现代互联网技术,提出“和谐消费经济模型”,试图用国学概念揭示经济学的规律所在。此后,应光荣又在此基础上,与他人合作,开始消费资本化理论的研究,其研究成果《消费资本化论纲》已经完稿。2005年,世界新经济研究院院长陈

瑜独立完成了消费资本化理论研究,并随后出版了他的专著《消费者也能成为“资本”家》,这标志着我国经济学领域探讨社会主义消费理论的开始。与此同时,经济学家还对不断出现的住房消费热点、汽车消费热点、旅游消费热点、绿色消费热点、休闲消费热点、信息消费热点以及伴随这些消费热点所出现的消费信贷、可持续消费等方面的问题进行探讨。

2010年,著名经济学家、中国消费经济学创始人尹世杰教授出版了《消费与产业结构研究》一书,涉及吃、穿、用、住、行、文、教、卫、环、讯、游等消费与民生的方方面面,深入系统地论述了有关方面的重要性、目前发展状况、现实存在问题、解决问题的方法或途径。有正确理论观念的继承和发展,有国内外先进经验的吸取,有对错误理论、方法和行为的抨击。论证中有理有据,资料丰富,令人信服。可以说这本专著是运用消费经济理论,研究和解决消费与民生问题的范文,同时标志着消费经济学进入了以应用为主的阶段。

第二节 消费经济学的研究对象和性质

一、关于消费经济学的对象和性质的三种不同意见

对于任何一门学科来说,研究对象问题都是头等重要的问题,它直接决定着—门学科的性质和面貌、兴衰成败及其未来发展的方向。对社会主义消费经济学学科性质、研究对象,理论界大体可区分为“窄派”、“宽派”和“中派”三种不同意见。

“窄派”的意见是:社会主义消费经济学是一门独立的理论经济学科,是马克思主义经济科学体系中的一个重要组成部分或分支。它的研究对象是社会主义消费关系,即社会主义条件下,人们在生活消费过程中结成的整个经济关系,社会主义消费经济学应该从纵、横两个方面,综合考察消费关系,全面地揭示出社会主义社会消费关系运动发展的客观规律性。但是,社会主义消费经济学不能孤立地研究消费关系,而必须联系消费的自然过程,联系社会生产力及其所决定的消费力,以及整个上层建筑,全面揭示社会主义消费关系发生、发展及其向更高形态过渡的规律性。

“宽派”的意见是:消费经济学是一门综合性或边缘性学科。有两种具体说法:一种意见认为,消费经济学的研究对象是消费关系及其发展规律;消费的对象和结构;消费和生产、分配、交换之间的关系及其运动规律。它既包括政治经济学的内容,又包括一些部门经济学和某些自然科学的内容。因此,它是一门综合性学科。